

25. Відділ захисту прав вкладників

1. Відділ відповідно до покладених на нього завдань:

1) розробляє:

вимоги до змісту договорів банківського вкладу, договорів банківського рахунка з питань, що стосуються функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб;

вимоги до порядку розкриття інформації про умови надання банківських послуг із залучення вкладів;

вимоги до порядку інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

2) бере участь у розробці проектів нормативно-правових актів, внутрішніх нормативних документів та розпорядчих документів з питань захисту прав і законних інтересів вкладників банків;

3) здійснює дистанційні перевірки (моніторинг):

дотримання банками встановлених вимог до змісту договорів банківського вкладу, договорів банківського рахунка з питань, що стосуються функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб;

дотримання банками вимог до порядку розкриття інформації для вкладників про умови надання банківських послуг із залучення вкладів;

дотримання банками вимог до порядку інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

дотримання банками-агентами Фонду прав вкладників при виплаті коштів за вкладами;

4) за результатами дистанційних перевірок складає протоколи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та передає

зазначені протоколи до департаменту дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків для вчинення необхідних дій;

5) розглядає звернення вкладників щодо порушення їхніх прав та законних інтересів банками – учасниками Фонду та/або банками, тимчасова адміністрація чи процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, та сприяє вирішенню спірних питань, надає їм роз'яснень законодавства з питань системи гарантування вкладів фізичних осіб і захисту прав вкладників;

6) аналізує звернення про порушення прав вкладників банків – учасників Фонду та/або банками, тимчасова адміністрація чи процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, узагальнює дану інформацію, готує пропозиції та вживає заходи щодо усунення причин, що їх породжують;

7) розглядає питання в частині, що стосується вимог кредиторів (крім змін реквізитів кредиторів) неплатоспроможного банку та/або виплат його вкладникам відшкодування в межах гарантованої суми за рахунок коштів Фонду (крім зміни реквізитів вкладників) та формування переліків рахунків вкладників (у тому числі внесення змін до них), з метою аналізу та надання відповідних пропозицій, рекомендацій Комісії з питань ведення реєстрів кредиторів, переліків рахунків вкладників та відшкодування коштів за вкладами неплатоспроможних банків;

8) здійснює контроль за діяльністю банків – учасників Фонду на предмет дотримання ними вимог Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 825, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 червня 2016 року за № 874/29004;

9) аналізує та узагальнює практику застосування законодавства у сфері захисту прав вкладників;

10) здійснює моніторинг банківських послуг з питань залучення вкладів, виявлення обставин, які можуть призвести до втрати права вкладника на отримання коштів у межах гарантованої суми відшкодування;

11) вживає заходів щодо інформування та підвищення рівня обізнаності вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

12) проводить навчальну та роз'яснювальну роботу з банками – учасниками Фонду щодо інформування вкладників банків про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

13) забезпечує співпрацю Фонду з органами державної влади, Національним банком України, міжнародними організаціями, асоціаціями банків, громадськими організаціями споживачів фінансових послуг щодо вдосконалення системи захисту прав вкладників;

14) вивчає та впроваджує міжнародний досвід у сфері захисту прав вкладників;

15) здійснює ідентифікацію, оцінку, аналіз та управління ризиками в діяльності Відділу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми нормативними документами Фонду;

16) у межах компетенції здійснює відповідно до вимог законодавства у сфері захисту персональних даних та в порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Фонду, обробку персональних даних таких категорій суб'єктів:

вкладників, інших кредиторів, боржників, клієнтів банків, процедуру тимчасової адміністрації та/або ліквідації яких здійснює Фонд відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;

осіб, які звертаються до Фонду в порядку, визначеному Законами України “Про звернення громадян”, “Про доступ до публічної інформації”, “Про адвокатуру та адвокатську діяльність” та “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

2. Відділ здійснює інші функції, визначені рішеннями виконавчої дирекції Фонду та покладені на Відділ виконавчою дирекцією, директором-розпорядником Фонду та його заступником відповідно до розподілу обов’язків.